

Тенденции изменения масштабов деятельности взаимных страховых организаций, осуществляющих личное страхование

Статистические данные, характеризующие развитие организаций взаимного страхования, осуществляющих личное страхование, говорят о том, что в настоящее время в странах с рыночно-ориентированной экономикой у такой деятельности значительные масштабы. Анализ статистических данных за 2006–2008 гг. показывает, что этот вид деятельности продолжает успешно развиваться и не имеет тенденции к сокращению в таких странах, как США и Великобритания.

Ключевые слова: взаимное страхование, личное страхование, дружеские общества, конкурентная среда.

1. Введение

Взаимный метод организации страховой защиты используется во всех отраслях страхования: в страховании имущества, страховании ответственности и личном страховании. В работе (Турбина, Дадьков, 2007) авторы, исследуя взаимное страхование в зарубежных странах на современном этапе развития, отмечают, что наиболее широкое применение этот метод получил при страховании имущества и ответственности судовладельцев (P&I clubs), в страховании сельскохозяйственных рисков и страховании от огня, а также в личном страховании.

Вопросы, связанные с развитием взаимного метода организации страховой защиты в сфере личного страхования, в отечественных публикациях освещаются нечасто. Исследование уровня развития личного страхования (т. е. не только страхования жизни, но и других его видов) на основе взаимного страхования в странах с рыночно-ориентированной экономикой представляет значительный интерес с точки зрения использования такого опыта применительно к российской действительности.

Информация о взаимных обществах, действующих в европейских странах в сфере добровольного личного страхования (т. е. в частно-правовой сфере), в обобщенном виде представлена на сайте Еврокомиссии. Консультационный документ «Взаимные общества в расширяющейся Европе» дает следующую классификацию таких организаций:

- «взаимные общества, осуществляющие как рискованные виды страхования, так и страхование жизни» — «insurance mutuals». Назовем их «общества взаимного страхования», хотя в приведенном английском термине отсутствует слово «общество», и такие организации в англоязычных публикациях нередко называют «взаимными страховыми компаниями». Обычно деятельность этих обществ в европейских странах подпадает под действие общего законодательства, регулирующего страховую деятельность, в котором имеются специальные положения, учитывающие специфику деятельности обществ взаимного страхования;

• «взаимные общества, действующие в сфере обязательного социального обеспечения или предоставляющие услуги по дополнительному медицинскому страхованию; обеспечивающие медицинское обслуживание или социальную помощь». Коротко назовем их «взаимные общества страхования здоровья» по аналогии с английским названием *health mutuals*. Их также называют «*providence¹ mutuals*». В русском языке нет аналогичного термина; его можно перевести, например, как «взаимные общества предусмотрительности». Обычно их деятельность регулируется специальными законодательными актами, которые имеют значительную национальную специфику (сайт Еврокомиссии).

К сожалению, в Консультационном документе не разъясняется, какой главный критерий лежит в основе разделения взаимных обществ на просто общества взаимного страхования (*insurance mutuals*) и взаимные общества страхования здоровья (*health mutuals*). Но, исходя из описания этих двух подгрупп, можно сделать вывод о том, что такая классификация базируется на особенностях законодательного регулирования, а также сфере деятельности (страхование здоровья), имеющей определенную специфику.

Обычные общества взаимного страхования осуществляют только добровольное страхование, при этом занимаются и страхованием имущества и ответственности, и страхованием жизни.

Взаимные общества страхования здоровья существуют во всех государствах, которые входили в состав ЕС до его расширения в 2004 г. Данная разновидность взаимных страховых организаций характерна не только для европейских стран. С 1950 г. осуществляет свою деятельность Международная ассоциация взаимных обществ страхования здоровья (International Association of Health Mutuals — AIM), которая в настоящее время объединяет 43 ассоциированные организации, представляющие порядка 230 млн страхователей из Европы, Африки, Ближнего Востока и Латинской Америки (сайт AIM).

На сайте AIM не уточняется, действуют ли члены этой организации только в частно-правовой сфере или также и в публично-правовой. В качестве характерных черт, присущих всем организациям-членам, можно назвать следующие:

- все они действуют в сфере здравоохранения или социального страхования;
- все они являются независимыми организациями, и контроль их деятельности осуществляется их членами;
- их главная цель — удовлетворение потребностей своих членов в услугах соответствующего вида (медицинских, по уходу и т. п.), а не получение прибыли (сайт AIM).

Взаимное личное страхование занимает определенную нишу на страховом рынке не только европейских, но и других стран. Масштабы его осуществления можно представить, в частности, на основе данных, приведенных в табл. 1, на рис. 1, которые содержат некоторые показатели деятельности обществ взаимного страхования жизни и здоровья, входящих по уровню доходов в число 500 крупнейших компаний мира.

Прежде всего отметим, что при группировке фирм журнал «Fortune» выделяет отдельную рубрику «Страхование: жизнь, здоровье (взаимное)». Причем данные об этом виде субъектов предпринимательства входят в раздел «Промышленность», что говорит о высокой оценке роли страхования вообще и взаимного страхования, в частности.

¹ *Providence* (англ.) — предусмотрительность; бережливость.

Таблица 1. Место обществ взаимного страхования жизни и здоровья в рейтинге крупнейших мировых компаний.
(«Промышленность. Страхование: жизнь, здоровье (взаимное)»)

Наименование компании	Место в рейтинге 500 крупнейших компаний мира**	Доходы, млн долл. США	Активы, млн долл. США
Nippon Life Insurance	115	57.859	486.13
Dai-ichi Mutual Life Insurance	180	39.863	320.909
Meiji Yasuda Life Insurance	242	31.542	254.332
New York Life Insurance	268	29.28	179.621
Sumitomo Life Insurance	269	29.246	235.496
TIAA-CREF	294	27.526	420.315
Massachusetts Mutual Life Insurance	321	25.268	172.911
Northwestern Mutual	374	22.597	156.547

По данным: <http://money.cnn.com/magazines/fortune/global500/2008/industries/185/index.html>

Составлено журналом «Fortune» в 2008 г. Опубликовано 21 июля 2008 г.

* Заголовок таблицы — перевод с английского языка.

** Рейтинг составляется, исходя из объема доходов, полученных компанией за год.

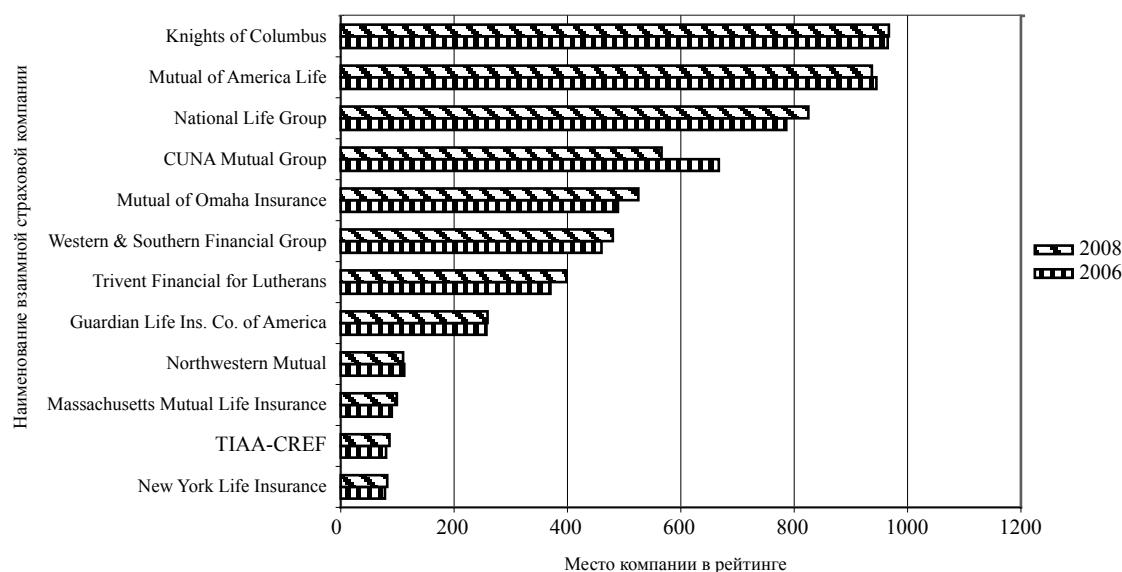


Рис. 1. Взаимные страховые компании страхования жизни в рейтинге крупнейших компаний (США)

Компании, представленные в табл. 1 и на рис. 1, занимают отнюдь не последние места в рейтинге. Крупнейшая среди обществ взаимного страхования жизни² японская компания Nippon Life Insurance в 2008 г. имела доход в сумме 57.859 млн долл. США и занима-

² Общества взаимного страхования жизни осуществляют не только страхование жизни, но и другие виды личного страхования.

ла 115 место. Наименее крупная из указанных в таблице и на рисунке компаний взаимного страхования — американская Northwestern Mutual. В 2008 г. ее доход в сумме составил 22.597 млн долл. США, что соответствует 374 месту в рейтинге.

По данным за 2008 г., наиболее крупными обществами взаимного страхования жизни в мире являются японские. Немного уступают им по объему доходов взаимные общества страхования жизни США. В рейтинге представлено равное количество компаний из этих двух стран.

Американские общества взаимного страхования (ОБС), которые приведены в табл. 1, на рис. 1, занимают, естественно, первые места в рейтинге крупнейших компаний США за 2008 г. в рубрике «Промышленность. Страхование: жизнь, здоровье (взаимное)» (см. табл. 2, рис. 2).

Однако в рейтинг входят не только указанные общества. К числу 500 крупнейших компаний США относятся 8 обществ взаимного страхования; к числу 1000 крупнейших компаний — 12 таких обществ ([http:// money.cnn.com](http://money.cnn.com)).

Следует отметить, что их позиции достаточно высоки. Например, в рейтинге 2006 г. между взаимными страховыми компаниями, занимающими 78 и 80 места, на 79 месте находилась широко известная в мире компания American Express, доходы которой в 2006 г. составили 27.145 млн долл. США (<http:// money.cnn.com>).

Сравнивая данные за 2006 и 2008 гг., можно увидеть, что движение этих компаний в рейтинге не имело общей тенденции. Позиции некоторых из них несколько понизились. Например, New York Life Insurance — с 78 до 82 места; TIAA-CREF — с 82 до 86 места; Massachusetts Mutual Life Insurance — с 90 до 99 места. В то же время позиции повысились у компаний Northwestern Mutual — со 112 до 110; CUNA Mutual Group — с 667 до 566; Mutual of America Life — с 945 до 937.

В 2008 г. доходы снизились по сравнению с 2006 г. только у четырех американских обществ взаимного страхования: Thrivent Financial for Lutherans — снижение доходов на 0.52%; Western & Southern Financial Group — аналогичное снижение составило 0.56%; Mutual of Omaha Insurance — 3.57%; National Life Group — на 2.45%. У остальных американских обществ взаимного страхования, представленных в табл. 2, на рис. 2, в том числе получивших более низкую позицию в рейтинге, доходы в 2008 г. превысили показатель 2006 г.

Общества взаимного страхования, осуществляющие личное страхование, распоряжаются весьма значительными инвестиционными ресурсами. Так, по состоянию на 30 сентября 2008 г. в управлении американского общества взаимного страхования TIAA-CREF находилось 398 млн долл. США (<http://en.wikipedia.org>). В то же время у крупнейшего американского общества страхования жизни по объему доходов, полученных в 2008 г., — New York Life Insurance — аналогичный показатель составил 179.6 млн долл. США (<http://money.cnn.com>).

Необходимо отметить, что формирование репутации крупнейших организаций взаимного личного страхования так же, как и формирование их финансовых ресурсов, происходило в течение многих десятилетий.

Общество взаимного страхования New York Life Insurance было основано в 1845 г. под названием Nautilus Insurance Company. На тот момент его активы составляли 17 тыс. долл. США. Нынешнее свое название оно получило в 1849 г. Данное общество стало известным благодаря своим инновационным начинаниям. Так, в 1860 г. оно ввело в практику положение о том, что действие страхового полиса не прекращается, если страховая премия уплачена с опозданием (позже такое требование было внесено в законодательство). Также оно стало первым американским страховщиком жизни, который начал страховать женщин на тех же условиях, что и мужчин (<http://en.wikipedia.org>).

Таблица 2. Место обществ взаимного страхования жизни и здоровья в рейтинге крупнейших компаний США за 2006 г.³ и 2008 г.⁴ («Промышленность. Страхование: жизнь, здоровье (взаимное)»)

Наименование компании	Место в рейтинге за 2006 г.	Место в рейтинге за 2008 г.	Доходы, млн долл. США	
			2006 г.	2007 г.
New York Life Insurance	78	82	28.365	29.280
TIAA-CREF	80	86	26.757	27.526
Massachusetts Mutual Life Insurance	90	99	24.863	25.268
Northwestern Mutual	112	110	20.726	22.597
Guardian Life Ins. Co. of America	257	259	9.694	10.071
Thrivent Financial for Lutherans	370	398	6.165	6.133
Western & Southern Financial Group	460	480	4.838	4.811
Mutual of Omaha Insurance	489	525	4.498	4.337
CUNA Mutual Group	667	566	2.892	3.850
National Life Group	786	825	2.310	2.253
Mutual of America Life	945	937	1.702	1.810
Knights of Columbus	965	967	1.646	1.740

Опубликовано 5 мая 2008 г.

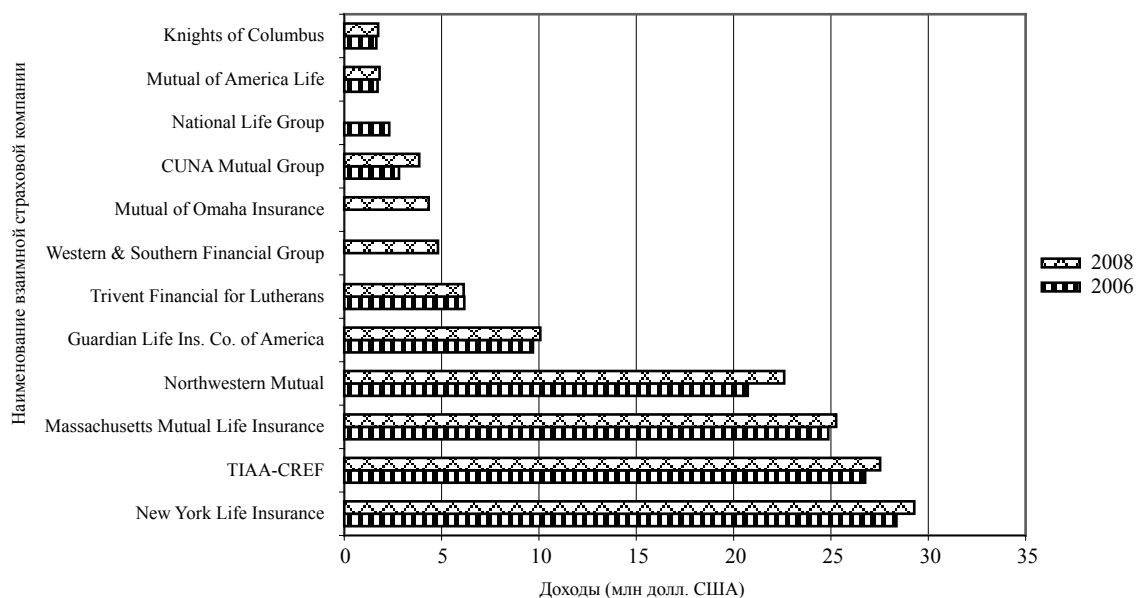


Рис. 2. Доходы крупнейших взаимных страховых компаний США по страхованию жизни

Общество располагает значительными инвестиционными ресурсами, но размещает их весьма осторожно. В отчете для полисодержателей (т. е. членов данного ОВС) за 2007 г. менеджеры общества отмечали, что еще в начале 2007 г. они были обеспокоены состояни-

³ <http://money.cnn.com/magazines/fortune/fortune500/2007/snapshots/839.htm>

⁴ http://cgi.money.cnn.com/tools/fortune/custom_ranking_2008.jsp

ем кредитных рынков. Поэтому в феврале того же года было принято решение поместить основную часть финансовых вложений в более надежные финансовые инструменты, такие, например, как ценные бумаги Казначейства США. В настоящее время агентство Standard and Poor's присвоило компании New York Life Insurance самый высокий рейтинг надежности — AAA (<http://en.wikipedia.org>).

Второе место среди американских обществ взаимного страхования жизни по объему доходов, полученных в 2008 г., занимает компания⁵ TIAA-CREF. Данное название — аббревиатура от «Teachers Insurance and Annuity Association — College Retirement Equities Fund», что можно перевести как «Учительская Ассоциация по страхованию и аннуитетам — Пенсионный взаимный фонд колледжа». Это ОВС основано в 1918 г. для осуществления страхования жизни и пенсионного страхования работников колледжей и университетов. Первоначальный фонд данного ОВС был образован за счет средств, полученных от фонда «Carnegie Corporation of New York», и составлял 1 млн долл. США.

В 2009 г. агентство Moody's присвоило компании TIAA-CREF рейтинг надежности Ааа, который означает, что по прогнозам она выполнит свои финансовые обязательства при любых обстоятельствах (<http://en.wikipedia.org>).

Общество взаимного страхования Massachusetts Mutual Life Insurance чаще сокращенно называют MassMutual. Оно было основано в 1851 г. В настоящее время занимается страхованием жизни, страхованием аннуитетов, страхованием на случай потери трудоспособности и некоторыми другими видами страхования. Управляет активами в объеме 172.9 млн долл. США (<http://money.cnn.com>).

В секторе взаимного личного страхования в США присутствуют не только перечисленные выше гиганты. Есть и более мелкие ОВС, в том числе и с долгой историей. Очевидно, что идею создания страховой защиты путем организации ОВС привнесли в Новый Свет из Старого Света, в частности, из Великобритании, где данная форма организации взаимного страхования возникла несколько сот лет тому назад именно для страхования жизни и других рисков, относящихся в настоящее время к отрасли личного страхования.

По утверждению академика К. Г. Воблого (Воблый, 1993), первое учреждение по страхованию жизни — образованное в Англии в 1699 г. общество страхования вдов и сирот, число членов которого было ограничено 2000 человек. В случае смерти члена общества его семье выплачивалось страховое возмещение в размере 500 ф. ст.; эта сумма образовывалась за счет раскладки на всех членов общества.

В 1706 г. в Великобритании возникло общество по страхованию жизни Amicable Society for a Perpetual Assurance Office. В отечественной литературе его нередко называют «Амикабель» и считают первой страховой организацией, осуществлявшей операции по страхованию жизни. Необходимо отметить, что это общество также было организовано на принципах взаимности (Воблый, 1993). Оно просуществовало до 1866 г., а затем произошло его слияние с «Норвич Юнион».

В 1762 г. в Великобритании основано взаимное страховое общество «Эквитебль», которое также стало проводить операции по страхованию жизни и сыграло значительную роль в развитии теории и практики этой разновидности страхования. По его заказу была изготовлена серия новых таблиц смертности. Их использование для актуарных расчетов позволило

⁵ Термин «компания» в американских источниках употребляется и в отношении акционерных обществ, и обществ взаимного страхования.

снизить размер страховой премии приблизительно на 15% (Воблый, 1993). Новый размер премий введен в 1782 г.

Данный пример показывает, как благодаря ОВС процесс организации страхования получил научную основу, что привело к увеличению доходов «Эквитебля», а также к развитию страхования жизни другими страховыми организациями как акционерными, так и взаимными.

В Великобритании взаимное страхование было представлено не только такими ОВС, которые подпадали под действие акта 1870 г. и последующих актов о страховых компаниях. Здесь широко было распространено личное страхование, осуществлявшееся так называемыми дружескими обществами (Friendly Societies). К дружеским обществам в то время относились такие взаимные общества, которые выдавали не более 500 ф. ст. годовой ренты или единовременную выплату в сумме не более 300 ф. ст. (Воблый, 1993).

Дружеские общества первоначально образовывались работниками физического труда. Вступление в такое общество давало право на получение выплаты из него в случае болезни, в связи с потерей кормильца, на похоронные расходы в случае смерти члена общества, а также на получение медицинской помощи в определенном объеме. При этом каждый вступающий в дружеское общество должен был не только сделать первоначальный взнос, но и дать торжественное обещание помогать другим членам общества в тяжелые времена. Данная помощь подразумевала уплату взносов в общество в размерах и с периодичностью, установленной собранием его членов.

Важным мотивом вступления в такое общество было то, что получение материальных средств в случае болезни, смерти и т. п. являлось «вопросом не щедрости, а права, заслуженного регулярным внесением взносов в общий фонд каждым членом и оправданного обязательством сделать то же самое для других» (Боулз, 2004). Дружеские общества организовывались как в маленьких деревнях, так и в больших городах. К 1801 г. в Великобритании насчитывалось 7200 дружеских обществ, объединявших 64 800 мужчин, при общей численности населения 9 млн человек (Боулз, 2004).

Законодательное требование об официальной регистрации таких обществ было введено в Великобритании только в середине XIX в. Зарегистрированные общества становились объектом правительственного контроля, т. е. должны были допускать к ревизии своей деятельности государственного чиновника, регулярно публиковать отчеты о своей деятельности и т. п. Но одновременно с этим правительство Великобритании предоставило дружеским обществам ряд льгот по сравнению с обычными ОВС, например, для них были установлены налоги в пониженном размере (Вигдорчик, 1912).

К концу XIX в. насчитывалось порядка 27 тыс. зарегистрированных дружеских обществ (<http://www.friendlysocieties.co.uk>). В 1911 г. дружеские общества составляли две трети от общего числа добровольных страховых ассоциаций, членами которых являлись в общей сложности 9 млн человек (Боулз, 2004).

К 1945 г. в Великобритании 14 млн человек состояли в 18 тыс. дружеских обществ (<http://www.afs.org.uk>). Впоследствии их число стало сокращаться в связи с началом действия системы обязательного социального страхования.

В настоящее время в Великобритании насчитывается 200 дружеских обществ (<http://www.friendlysocieties.co.uk>). Некоторые из них являются небольшими местными организациями, другие действуют в масштабах всей страны. До недавнего времени в Великобритании действовала Ассоциация дружеских обществ, в которую входило порядка 50 наи-

более крупных и активных обществ, объединявших в общей сложности около 6 млн человек и управлявших фондами, суммарный размер которых составлял более 17.5 млрд ф. ст. (<http://www.afs.org.uk/>).

1 января 2010 г. произошло слияние Ассоциации дружеских обществ с Ассоциацией взаимных страховщиков, в результате чего была образована Ассоциация финансовых взаимных обществ (The Association of Financial Mutuals — AFM). В состав новой ассоциации входят 57 взаимных компаний. В них застраховано 12 млн их членов, и компании управляют активами, составляющими в общей сложности 80 млрд ф. ст. (<http://www.financialmutuals.org/>).

Как видим, в современных условиях деятельность дружеских обществ не утратила своего значения. Система обязательного социального страхования предлагает некоторый усредненный набор услуг для всех членов данной системы. Уровень обслуживания и объем страхового покрытия, на которые может рассчитывать застрахованный, ограничиваются финансовыми возможностями системы. В то же время в основе деятельности дружеских обществ лежит идея самопомощи (*self-help*), предполагающая, что каждый человек сам заботится о своем будущем. Функция дружеского общества состоит в том, что оно помогает людям организовать их будущее, исходя из их индивидуальных финансовых возможностей и пожеланий. Виды услуг, которые могут приобрести члены дружеских обществ, представлены в табл. 3.

Таким образом, взаимное страхование имущественных интересов, связанных со сферой личного страхования, формирует особый сектор страхового рынка. В рамках взаимных страховых организаций, действующих в частно-правовой сфере, не только происходит более полное удовлетворение потребности физических лиц в страховой защите имущественных интересов, связанных с жизнью и здоровьем, обеспечением на случай старости и уходом за больными и престарелыми людьми. Организации взаимного страхования нередко аккумулируют те средства населения, которые не могут быть направлены на приобретение страховых полисов в акционерных обществах по причине их дороговизны. Несмотря на это, объем таких средств значителен (см. данные, приведенные выше).

2. Заключение

В Российской Федерации в настоящее время личное страхование исключено из сферы действия взаимного страхования, так как имущественные интересы, страхование которых относится к страхованию жизни, страхованию от несчастных случаев и болезней, медицинскому страхованию, не указаны в ст. 4 Закона «О взаимном страховании»⁶, определяющей объекты страхования.

В России отмечаются негативные тенденции развития отечественного рынка личного страхования. В частности, на российском рынке страхования жизни проявляется усиление концентрации. Более половины страховых премий (60.74%) приходится на 4 страховые группы, в 5 субъектах Российской Федерации страховые организации, занимающие доминирующее положение на рынке страхования жизни, имеют более 80%. В 42 субъектах Российской Федерации на 1 января 2008 г. доминирующее положение на рынке страхования

⁶ Федеральный закон от 29 ноября 2007 г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании» (принят ГД ФС РФ 7 ноября 2007 г.).

жизни занимала одна страховая группа; ее максимальная доля на одном из региональных рынков страхования жизни достигала 87.24%. На федеральном рынке добровольного личного страхования на 1 января 2008 г. на долю 8 страховых групп в совокупности приходилось 50.8% рынка. По состоянию на 1 января 2008 г. лидирующие страховые компании усилили свои позиции на рынке добровольного личного страхования по сравнению с результатами на 1 января 2005 г. (<http://www.ininfo.ru/>).

Таблица 3. Виды страхования, осуществляемые отдельными дружескими обществами Великобритании (<http://www.friendlysocieties.co.uk/productfinder.htm>)

	Сберегательное (инвестиции)	Страхование здоровья	Страхование жизни	Пенсионное страхование	Аннуитеты	Другое
The Childrens Mutual	*	*	*	*	*	*
Shepherds Friendly Society Limited	*	*	*	*		
National Deposit Friendly Society Limited	*	*	*	*	*	
Scottish Friendly Assurance Society Limited	*	*	*	*	*	
Wiltshire Friendly Society Limited		*				
Nottingham Friendly Society	*		*			*
Compass Friendly Society Limited	*					
Foresters Friendly Society	*		*			

Кроме того, Россия, закрыв доступ обществам взаимного страхования на рынок личного страхования и особенно к сектору страхования жизни, лишает себя возможности использования значительных инвестиционных ресурсов, а своих граждан — возможности приобретения страховой защиты по страхованию жизни и другим видам личного страхования по доступной цене.

Очевидно, что назрела необходимость принятия мер, которые противодействовали бы данным негативным тенденциям. Однако в отечественных публикациях усиление конкуренции между страховщиками связывают с «развитием страхового рынка, введением новых видов и продуктов страхования» (<http://www.ininfo.ru/>). Такой фактор формирования конкурентной среды, как развитие взаимного страхования не принимается во внимание.

Изменение российского законодательства в части допуска ОВС в сектор личного страхования можно рассматривать как важный шаг к построению в нашей стране системы развитых рыночных отношений.

Список литературы

- Боулз Д. (2004). *Либертарианство*. Челябинск.: Социум, Cato Institute. (<http://www.sotsium.ru/books/129/198/libertarianism-ch07.html>).
- Вигдорчик Н. А. (1912). *Социальное страхование*. С-Пб.: Изд-во «Практическая медицина».
- Воблый К. Г. (1993). *Основы экономики страхования*. М.: Анкил.
- Турбина К. Е., Дадьков В. Н. (2007). *Взаимное страхование*. М.: Анкил.
- Федеральный закон от 29 ноября 2007 г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании» (принят ГД ФС РФ 7 ноября 2007 г.).
- Ассоциация взаимных финансовых организаций Великобритании. <http://www.afs.org.uk/>; <http://www.financialmutuals.org/>.
- Ассоциация дружеских обществ. <http://www.friendlysocieties.co.uk/history.htm>; <http://www.afs.org.uk/>.
- Википедия. <http://en.wikipedia.org/wiki/TIAA-CREF>.
- Еврокомиссия. http://ec.europa.eu/enterprise/policies/sme/promoting-entrepreneurship/social-economy/mutuals/index_en.htm.
- Международная ассоциация взаимных обществ страхования здоровья (AIM). <http://www.aim-mutual.org/>.
- Страхование обозрение. http://www.ininfo.ru/event/ev080423/strategy_idx.php#top.
- CNN Money.com. <http://money.cnn.com/magazines/fortune/global500/2008/industries/185/index.html>.